بنك السلام
Al Salam Bank

تقرير حوكمة الشركات 2023

تقرير حوكمة الشركات

الالتزام بضوابط الحوكمة

يعمل البنك على تطبيق أعلى المعايير الاخلاقية عن طريق الإفصاح عن كافة نتائج البنك بدقة وشفافية مع الحرص على الإستمرار في الامتثال الكامل بالقوانين واللوائح التي تحكم نشاطات البنك. كما يتبع البنك الوحدة HC من كتاب قواعد مصرف البحرين المركزي حيث يتم اختبار نفس الشيء بانتظام لضمان الامتثال. ومنذ قيام مصرف البحرين المركزي بمملكة البحرين بتطبيق قانون حوكمة الشركات الجديد، فقد استمر البنك في تطبيق المعايير والإجراءات الضرورية لتعزيز وضمان التزامه بضوابط الحوكمة.

المساهمون

المساهمون الرئيسيون كما في 31 ديسمبر 2023م

رقم التسلسل	الاسم	بلد المنشأ	عدد الأسهم	الحصة %
1	بنك مسقط ش.م.ع	سلطنة عمان	385,639,674	14.74
2	شركة عبر البحار للاستثمار ش.ش.و.	مملكة البحرين	250,278,483	9.56
3	سياكورب ش.م.ب (مقفلة)	مملكة البحرين	164,262,106	6.28
4	شركة مسقط اوفرسيز ش.م.م	سلطنة عمان	160,262,880	6.12

حصص المساهمين كما في 31 ديسمبر 2023

الفئة	عدد الأسهم	عدد المساهمين	نسبة الأسهم الصادرة
أقل من 1%	907,840,574	22,817	34.69
1% إلى أقل من 5%	748,646,433	11	28.61
5% إلى أقل من 10%	574,803,469	3	21.96
10% إلى أقل من 20%	385,639,674	1	14.74
20% إلى أقل من 50%	–	–	–
50% فأكثر	–	–	–
المجموع	2,616,930,150	22,832	100.00

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

تتوزع ملكية أسهم البنك العادية على النحو التالي:

الجنسية	عدد الأسهم	نسبة الملكية
البحرين		
الحكومة	–	–
المؤسسات	977,573,711	37.36
الأفراد	351,965,124	13.45
دول مجلس التعاون		
الحكومة	–	–
المؤسسات	805,827,245	30.79
الأفراد	330,417,607	12.63
أخرى		
الحكومة	–	–
المؤسسات	120,548,967	4.61
الأفراد	30,597,496	1.17
المجموع	2,616,930,150	100.00

مجلس الإدارة

يعمل مجلس الإدارة على تحديد توجهات البنك بكل حكمة وبصيرة ويضع أهدافه ويطور الاستراتيجيات التي تنطلق نشاطات البنك على نهجها من أجل تمكينه من تحقيق أهدافه. كما يقرر المجلس مستقبل البنك من خلال حماية أصوله وصيانة سمعته. ولكي يتمكن أعضاء مجلس الإدارة من أداء واجباتهم على أتم وجه، فإنهم يحرصون على تطبيق كل المهارات المهنية التي يتمتعون بها، مع ما يتميزون به من عناية وحرص بما تمليه عليهم مسؤولياتهم كمؤتمنين عليها، حيث أنهم مسؤولين عن أداء البنك أمام المساهمين الذين يتمتعون بالأهلية والحق في عزلهم من مناصبهم.

تتمثل مهمة مجلس الإدارة الرئيسة في ضمان الحوكمة السليمة والإدارة الفعالة لشؤون البنك حفاظًا على مصلحة مساهميه، وضمان توازن مصالح القطاعات المتنوعة للمتعاملين معه من زبائن وموظفين وموردين ومجتمعات محلية. ويتوقع من المجلس، في كل ما يقوم به من تصرفات، أن يصدر أحكامه وآراءه التجارية في كل ما يعتقد أنه في مصلحة البنك ومساهميه وزبائنه بالشكل المعقول. وفي سبيل ذلك فإنه يمكن لأعضاء المجلس الاعتماد على ما يتمتع به كبار المسؤولين التنفيذيين بالبنك والمستشارين والمدققين الخارجيين من أمانة ونزاهة مهنية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

مجلس الإدارة



سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني

رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 5 مايو 2014

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 28 عامًا

يمتلك سعادة الشيخ خالد المعشني خبرة تتجاوز 28 عامًا، ويشغل عدة مناصب إدارية هامة، إذ أنه رئيس مجلس إدارة كلٍّ من: بنك السلام ومجموعة سوليدرتي القابضة وشركة سوليدرتي البحرين في مملكة البحرين، وبنك مسقط ش.م.ع.ع. وشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة ش.م.ع.ع في سلطنة عمان. كما أنه كذلك عضو في مجالس إدارة كل من: الشركة العمانية لخدمات التمويل المتحدة، ظفار للأغذية والإستثمار ش.م.ع.ع في سلطنة عمان وشركة معالم القابضة في مملكة البحرين.

ويحمل سعادة الشيخ خالد البكالوريوس في الاقتصاد، وشهادة الماجستير في دراسات الحدود الدولية من كلية الدراسات الشرقية والأفريقية بجامعة لندن.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

مجلس الإدارة (يتبع)



السيد مطر محمد البلوشي

نائب رئيس مجلس الإدارة

غير تنفيذي
عضو منذ: 22 مارس 2018
بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021
الخبرة: أكثر من 26 عامًا

يتمتع السيد مطر محمد البلوشي بخبرة واسعة تمتد عبر أكثر من 26 عامًا في مجال القطاع المالي وقطاع إدارة الصناديق. بدأ مسيرته المهنية مع المصرف المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة في العام 1992، حيث شغل منصب وسيط في دائرة الخزانة. ومن ثم انضم في العام 1995 إلى شركة أبوظبي للاستثمار وعمل مدير محفظة، لينتقل بعدها إلى بنك الخليج الأول في يونيو 1998 بصفته رئيسًا لقسم الخزانة والاستثمار، ثم أصبح رئيس قسم النقد الأجنبي والسلع في بنك أبوظبي الوطني عام 2001.

وفي فبراير 2005، تقلد السيد مطر البلوشي رئيسًا لمجموعة "سوق رأس المال المحلية" ومديرًا عامًا لشركة أبوظبي للخدمات المالية (التابعة لبنك أبوظبي الوطني)، وحصل بعد ذلك على لقب مدير أول في "مجموعة إدارة الأصول" خلال شهر أكتوبر 2006. ويعمل السيد مطر البلوشي حاليًا كرئيس تنفيذي للاستثمار في شركة داس القابضة، كما أنه عضو في مجلس إدارة بنك السلام وعضو مجلس إدارة سايه كورب في البحرين، وشركة اتصالات مصر، والعربية للطيران. وهو رئيس الاستثمار وعضو لدى شركة الإمارات للاستثمارات الاستراتيجية، ورئيس مجلس إدارة شركة معالم القابضة في البحرين.

ويحمل السيد مطر البلوشي شهادة البكالوريوس في الصيرفة والإدارة المالية من جامعة أركنساس في الولايات المتحدة الأمريكية.



السيد سلمان صالح المحميد

عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي
عضو منذ: 15 فبراير 2010
بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021
الخبرة: أكثر من 36 عامًا

يتمتع السيد سلمان صالح المحميد بخبرة تمتد إلى أكثر من 36 عامًا. فهو يشغل حاليًا المناصب التالية: رئيس لجنة التدقيق في بنك السلام، ورئيس مجلس إدارة برج الجوار وبرج الصفوة، ونائب رئيس مجلس إدارة سوليدرتي بحرين ونائب رئيس مجلس إدارة دار البلاد، ورئيس مجلس إدارة شركة تعبئة كوكاكولا البحرين. وهو كذلك ممثل مالك جلوبال اكسبرس وموفنبيك البحرين.

وقد شغل السيد سلمان المحميد سابقًا منصب عضو مجلس إدارة وعضو في اللجنة التنفيذية واللجنة الاستثمارية ولجنة الاستراتيجيات بالبنك البحريني السعودي. كما شغل أيضًا منصب الرئيس التنفيذي لشركة خدمات مطار البحرين الدولي، والمدير الاستثماري لشركة ماغنا القابضة.

السيد سلمان المحميد حاصل على درجة الماجستير في إدارة الأعمال، ودبلوما في إدارة الفنادق، وبكالوريوس في الإدارة العامة.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

مجلس الإدارة (يتبع)



السيد سالم عبدالله العوادي

عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 34 عامًا

يشغل السيد سالم عبدالله العوادي مناصب مختلفة في عدة شركات مرموقة، فهو عضو مجلس إدارة بنك السلام وعضو مجلس إدارة في بنك السلام – سيشل ونائب الرئيس التنفيذي للشركة العمانية لخدمات التمويل (ش.م.ع.ع.)، وعضو مجالس إدارة ظفار للأغذية والاستثمار ش.م.ع.ع في سلطنة عمان، وشركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع.). كما إنه رئيس مجلس إدارة كلٍّ من: شركة دواجن ظفار (ش.م.ع.ع.)، ووكالة ريتال للسفر والسياحة.

السيد سالم العوادي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال، كما يحمل شهادة الدبلوم العالي في المحاسبة من جامعة ستراثكلايد في المملكة المتحدة، ودرجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة لينكولن في المملكة المتحدة.



السيد خالد سالم الحليان

عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 24 فبراير 2015

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 41 عامًا

السيد خالد سالم الحليان رجل أعمال مخضرم يتمتع بخبرة عالية المستوى تربو على 41 عامًا شملت مختلف القطاعات، وهو يتقلد حاليًا منصب الرئيس التنفيذي لمجموعة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر في مؤسسة مدينة دبي للطيران. وخلال مسيرته المهنية الحافلة، شغل السيد خالد الحليان عدد من المناصب القيادية في مصرف الإمارات المركزي، ودائرة التنمية الاقتصادية بدبي، إلى جانب دوره المحوري في تأسيس المنطقة الحرة بمطار دبي، ورئاسة دائرة المالية، وتأسيس دائرة التدقيق الداخلي وتقييم المخاطر في مؤسسة مدينة دبي للطيران.

كما دعم السيد خالد الحليان تأسيس إدارة التنمية الاقتصادية، وشركة إعمار العقارية، وجمعية المدققين الداخليين الإماراتية، وجمعية الجولف الإماراتية، وهيكلة المشاريع لشركة ألمنيوم دبي، والمركز التجاري العالمي بدبي، والطيران المدني بدبي، ومراقبة الخدمات المصرفية بمصرف الإمارات المركزي. كما أشرف السيد خالد الحليان على تنفيذ إنشاء المبنى الجديد لمركز النور لتدريب وتأهيل الأطفال ذوي الاحتياجات الخاصة في دبي. ويتقلد السيد خالد الحليان عددًا من المناصب الهامة، فهو نائب رئيس جمعية التدقيق الإماراتية (التابع لمعهد المدققين الداخليين الأمريكي)، ورئيس مجلس إدارة مركز النور للاحتياجات الخاصة بدبي، ورئيس مجلس إدارة إعمار الجنوب بدبي، وعضو مجلس إدارة لدى كلٍ من: شركة أملاك العقارية وعضو في مجلس أمناء الجامعة الأمريكية في الإمارات.

يحمل السيد خالد الحليان شهادة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة برادفورد – المملكة المتحدة، وبكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة الإمارات – إمارة العين.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

مجلس الإدارة (يتبع)



السيد زايد علي راشد الأمين

عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 25 عاماً

السيد زايد الأمين رجل أعمال بحريني يتمتع بخبرة تزيد عن 25 عامًا في قطاعي المالية والاستثمار، ويشغل حاليًا منصب عضو مجلس الإدارة التنفيذي للاستثمارات في مجموعة علي راشد الأمين، كما أنه عضو مجلس إدارة في العديد من الشركات منها عضو مجلس إدارة بنك السلام، ونائب رئيس مجلس إدارة مجموعة سوليدارتي القابضة، وعضو مجلس إدارة شركة استيراد الاستثمارية، ورئيس مجلس إدارة بحرين غورميه، وعضو في مجلس إدارة بنك الخليج الأفريقي "كينيا"، وعضو مجلس إدارة سياكورب. كما كان في السابق، وعضو مجلس إدارة شركة مداد الخليج للطاقة، وعضو مجلس إدارة شركة راماكازا اللوجستية "قطر"، وعضو مجلس إدارة شركة تخزين الأغذية المحدودة "السعودية". وقبل انضمامه إلى مجموعة الأمين عمل لدى بنك البحرين الوطني، وتوري لو الدولية لإدارة الأصول.

والسيد زايد الأمين حاصل على درجة الدراسات العليا في المالية والاستثمار من كلية لندن للإدارة والمالية، كما حضر العديد من الدورات التنفيذية في الإدارة والمالية والاستثمار.



السيد الحر محمد السويدي

عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 22 مارس 2018

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 19 عامًا

السيد الحر محمد السويدي هو خبير استراتيجي يتمتع بخبرة تزيد عن 19 عامًا في مجال الاستثمارات وإدارة المحافظ الاستثمارية في كل من الأسهم المدرجة والخاصة. وهو يشغل حاليًا منصب رئيس مجلس إدارة بي اتش ام كابيتال في دولة الإمارات العربية المتحدة. كما إنه عضو مجلس إدارة كلٍّ من: بنك السلام في مملكة البحرين وبنك السلام – سيشل وفي بداية مسيرته المهنية عام 2004، شغل السيد الحر السويدي مناصب قيادية في هيئة أبوظبي للاستثمار بدولة الإمارات العربية المتحدة كمدير محفظة ومدير للصندوق ومدير الاستثمار. كما عمل أيضًا في عدد من المجالس الاستشارية للشركاء العامة والشركات الدولية الخاصة التي تضم ليونارد غرين وشركاؤه، ومجموعة بلاكستون، ومجموعة كارلايل، وأبولو للإدارة العالمية، وآريس للإدارة، وشركة سيلفر ليك بارتنرز.

والسيد الحر السويدي حاصل على شهادة البكالوريوس في إدارة الأعمال من جامعة تشابمان، كاليفورنيا، الولايات المتحدة الأمريكية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

مجلس الإدارة (يتبع)



السيد هشام الساعي

عضو مجلس الإدارة

غير تنفيذي

عضو منذ: 17 مارس 2021

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 25 عامًا

يتمتع السيد هشام الساعي بخبرة تزيد عن 25 عامًا في إدارة الاستثمارات المالية وإدارة الأصول العقارية وتمويل الشركات. وهو عضو في مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية ببنك السلام. كما يشغل حاليًا منصب نائب الرئيس التنفيذي في المجموعة الرئيسية. كما أنه عضو مجلس إدارة ورئيس لجنة التدقيق والمخاطر في مجموعة ماكلارين المحدودة. بالإضافة إلى كونه عضو مجلس إدارة في كلٍ من: شركة إنفستكورب القابضة (ش.م.ب.)، ومشروع المدينة الجنوبية، وشركة ديار المحرق (ذ.م.م.)، وشركة خليج البحرين للتطوير (ذ.م.م.).

علاوة على ما سبق، يشغل السيد هشام الساعي منصب رئيس لجنة المكافآت وعضو لجنة التدقيق والمخاطر بمؤسسة ناس ش.م.ب البحرين. وهو أيضًا نائب رئيس مجلس إدارة شركة لاما العقارية، وعضو مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي.

السيد هشام حاصل على ماجستير إدارة الأعمال من كلية لندن للأعمال، وأكمل برنامج INSEAD YMP للإدارة التنفيذية. وهو يحمل شهادة بكالوريوس محاسبة من جامعة تكساس.



السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي

عضو مجلس الإدارة

مستقل

عضو منذ: 17 مارس 2021

بدء الدورة الحالية: 17 مارس 2021

الخبرة: أكثر من 22 عامًا

السيد طارق العجيلي هو عضو مجلس الإدارة في بنك السلام، كما يشغل حاليًا منصب نائب رئيس مجلس الإدارة في شركة ظفار الدولية للتنمية والاستثمار القابضة (ش.م.ع.ع.)، وظفار للتأمين (ش.م.ع.ع.) وشركة عمان للاستثمار والتمويل (ش.م.ع.ع.). وبالإضافة لذلك، يشغل السيد طارق منصب عضو مجلس إدارة بنك ظفار (ش.م.ع.ع.) و عضو مجلس إدارة في سوليدرتي البحرين و رئيس مجلس إدارة فندق غاردن في سلطنة عمان.

يحمل السيد طارق درجة البكالوريوس في المحاسبة والدراسات المالية من كلية لندن للاقتصاد والعلوم السياسية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

تشكيل مجلس الإدارة

يتألف مجلس الإدارة من كوادر متخصصة تتميز بالمهارات والخبرة اللازمة لقيادة البنك بمراعاة اشتراطات الحوكمة وتحقيق أهداف جميع منتسبي البنك والجهات ذات العلاقة فيه. وفي إطار الالتزام بالأنظمة، فقد تم الحرص على أن يتألف مجلس الإدارة من أعضاء يتمتعون بخبرات وخلفيات مهنية كافية. وفي هذا الإطار يقوم مجلس الإدارة بصفة دورية بمراجعة تشكيلته والمساهمات التي يقدمها أعضاؤه واللجان المنبثقة عن المجلس. ويخضع تعيين أعضاء مجلس الإدارة للدراسة المسبقة من لجنة الترشيحات والحوكمة وموافقة السادة المساهمين ومصرف البحرين المركزي. ويخضع تصنيف أعضاء مجلس الإدارة "التنفيذيين" و"غير التنفيذيين" و "المستقلين" للتعريفات الواردة في قواعد مصرف البحرين المركزي.

وينتخب كل عضو في مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات، حيث يتوجب عليه بعد انقضائها أن يتقدم من جديد إلى الاجتماع السنوي للجمعية العمومية للمساهمين في حال رغبته في إعادة تعيينه. ويخضع حضور اجتماعات مجلس الإدارة للأنظمة واللوائح المنصوص عليها في قواعد مصرف البحرين المركزي.

لا يوجد حالياً في بنك السلام تمثيل نسائي في مجلس الإدارة كما هو موضح في الجدول التالي:

الجنس	رجال	نساء
العدد	9	0
النسبة	%100	%0

تفويض ومهام ومسؤوليات مجلس الإدارة

تتمثل المهمة الرئيسة لمجلس الإدارة في الإشراف على تنفيذ المبادرات الاستراتيجية للبنك ومباشرة عملياته وفقا للهياكل والنظم القانونية والرقابية المقررة. كما أن المجلس مسؤول عن القوائم المالية الموحدة للبنك وعن مدى ملاءمة الأنظمة المالية والتشغيلية وضوابط الرقابة الداخلية، فضلاً عن تنفيذ مبادئ أخلاقيات العمل وقواعد السلوك. وقد قام المجلس بتكليف الرئيس التنفيذي للمجموعة لتولي مسؤوليات الإدارة اليومية للبنك.

يعمل مجلس الإدارة وفقًا لبرنامج رسمي بالنسبة للموضوعات التي تتطلب منه اتخاذ قرارات بشأنها بما يضمن استمرارية مجلس الإدارة في مسؤوليته في تحديد توجهات البنك والتي تتضمن:

- مراجعة الخطة الاستراتيجية للبنك
- مراجعة أداء الإدارة التنفيذية (جميع الأشخاص المعتمدين)
- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان المنبثقة منه وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية
- الموافقة على شراء المواد والتصرف في الأصول
- الموافقة على النفقات الرأسمالية
- الموافقة على مستويات الصالحيات
- تعيين مدققي الحسابات ومراجعة القوائم المالية وأنشطة التمويل
- مراجعة تقرير حوكمة الشركات
- الموافقة على الخطة والموازنة التشغيلية السنوية
- تأمين الالتزام بالأنظمة والاشتراطات الرقابية
- دراسة ومراجعة كفاية وسلامة ضوابط الرقابة الداخلية
- إقرار جميع السياسات المتعلقة بعمليات البنك وممارسته لمهامه وأنشطته

نظام الانتخاب في مجلس الإدارة

تنص المادة 25 من النظام الأساسي للبنك والمتعلقة بمجلس الإدارة على ما يلي:

1. يتولى إدارة البنك مجلس إدارة لا يقل عدد أعضائه عن 5 أعضاء ينتخبهم المساهمون عن طريق التصويت التراكمي السري وذلك بمقتضى أحكام قانون الشركات التجارية بعد الحصول على موافقة مصرف البحرين المركزي على تعيينهم. ويعين أعضاء مجلس الإدارة او ينتخبوا لدورة مدتها 3 سنوات قابلة للتجديد. التصويت التراكمي يعني أن كل مساهم سوف يكون له عدد من الأصوات يعادل عدد الأسهم التي يملكها في الشركة، ويتمتع بحق التصويت لمرشح واحد أو يوزع أصواته على المرشحين الذين يختارهم.

نظام الانتخاب في مجلس الإدارة (يتبع)

2. يجوز لكل مساهم يملك 10% أو أكثر من رأس المال تعيين من يمثله في مجلس الإدارة بنفس تلك النسبة من عدد أعضاء المجلس، ويسقط حقه في التصويت في النسبة التي يتم التعيين عنها. فإذا بقيت له نسبة لا تؤهله لتعيين عضو آخر يجوز له استخدام تلك النسبة في التصويت.

3. ينتخب مجلس الإدارة عن طريق الاقتراع السري رئيسًا ونائبًا واحدًا او أكثر للرئيس لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد. ويحل نائب الرئيس مكان الرئيس أثناء غيابه أو إذا حالت أي ظروف دون حضوره. وترسل نسخة من قرار انتخاب رئيس مجلس الإدارة ونائبه إلى وزارة الصناعة والتجارة وإلى مصرف البحرين المركزي.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

4. يجب أن يتكون مجلس الإدارة من أعضاء مستقلين وغير تنفيذيين وفق شروط وأحكام مصرف البحرين المركزي.
5. لا يجوز تعيين أو انتخاب أي شخص عضواً بمجلس الإدارة إلا بعد أن يقر كتابة بقبول الترشيح، على أن يتضمن الإقرار الإفصاح عن أي عمل يقوم به بصورة مباشرة أو غير مباشرة يشكل منافسة للشركة، وأسماء الشركات والجهات التي يزاول العمل فيها أو يشغل عضوية مجالس إدارتها.

تناولت المادة 27 من النظام الأساسي "حالات إنهاء العضوية في مجلس الإدارة"، ونصت على ما يلي:

تنتهي عضوية العضو في المجلس في الأحوال التالية:

1. إذا تخلف عن حضور أربع جلسات متتالية في السنة بدون عذر مقبول وقرر مجلس الإدارة إنهاء عضويته
2. إذا استقال من منصبه بطلب كتابي
3. إذا فقد أي من الاشتراطات المنصوص عليها في المادة 26 من النظام الأساسي
4. إذا تم تعيينه أو انتخابه بخلاف أحكام القانون
5. إذا أساء استعمال عضويته للقيام بأعمال منافسة للشركة أو ألحق ضررًا فعليا بها
6. إذا أدين من قبل أية محكمة بالسرقة او الاختلاس أو النصب أو التزوير أو إصدار شيكات بدون رصيد أو أي من الجرائم التي ينص عليه القانون
7. إذا أعلن إفلاسه
8. إذا أنهى أي من المساهمين تعيينه في المجلس كممثل له او إذا صوت المساهمون في الجمعية العمومية على إقالته بموجب المادة رقم 44
9. إذا اعتبره مصرف البحرين المركزي غير مستحق لهذا المنصب.

استقلالية أعضاء مجلس الإدارة

العضو المستقل هو العضو الذي قرر مجلس الإدارة بشكل محدد بأنه ليس لديه أية علاقة جوهرية من شأنها التأثير على استقلاليته في اتخاذ قراراته مع الأخذ في الاعتبار جميع الحقائق المعروفة. وقد أفصح أعضاء مجلس الإدارة عن استقلاليتهم بتوقيعهم على الإقرار السنوي لأعضاء مجلس الإدارة والذي من خلاله أعلنوا أنه خلال السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 قد استوفوا جميع الشروط المطلوبة من مختلف الجهات الرقابية لكي يتم اعتبارهم أعضاء مستقلين.

يتكون مجلس الإدارة من الأعضاء التالية أسماؤهم كما في 31 ديسمبر 2023:

الأعضاء غير التنفيذيين

سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	رئيس مجلس الإدارة
السيد مطر محمد البلوشي	نائب رئيس مجلس الإدارة
السيد سلمان صالح المحميد	عضو مجلس إدارة
السيد هشام صالح الساعي	عضو مجلس إدارة
السيد زايد علي الأمين	عضو مجلس إدارة

الأعضاء المستقلين

السيد سالم عبد الله العوادي	عضو مجلس إدارة
السيد الحر محمد السويدي	عضو مجلس إدارة
السيد خالد سالم الحليان	عضو مجلس إدارة
السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	عضو مجلس إدارة

تم انتخاب جميع أعضاء مجلس الإدارة الحاليين لفترة ثلاث سنوات بتاريخ 17 مارس 2021.

ميثاق مجلس الإدارة

تبنى مجلس الإدارة ميثاقًا يشمل الصلاحيات والأعراف اللازمة لحوكمة البنك. وقد صادق المجلس على الميثاق مع بدء دورته في عام 2021م وفي عام 2023 تم تحديثه وفقًا للقوانين الجديدة ويشمل الميثاق معلومات عامة حول تشكيلة مجلس الإدارة، تصنيف أعضاء مجلس الإدارة، اللجان المنبثقة عن المجلس، دور ومسئوليات مجلس الإدارة، لائحة سلوك مجلس الإدارة، مكافآت وتقييم المجلس، العلم بالمعلومات الداخلية، تعارض المصالح ومعلومات أخرى خاصة بالمجلس. وتتم مراجعة وتعديل الميثاق بشكل دوري وتعديله كلما تطلب الأمر.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

تعارض المصالح

يمتلك البنك إجراءات موثقة للتعامل مع الأوضاع والمواقف التي تندرج ضمن "تعارض مصالح" أعضاء المجلس. في حالة نظر مجلس الإدارة أو اللجان المنبثقة عنه في أية أمور تندرج ضمن "تعارض المصلحة" لدى أعضاء المجلس يتم اتخاذ القرارات بشأنها بإجماع أصوات مجلس الإدارة/اللجان المنبثقة عنه. في هذه الأحوال يمتنع عضو مجلس الإدارة المعني عن المشاركة في المناقشات وعملية التصويت على القرار. ويتم تسجيل هذه الحالات في المحاضر الخاصة بمداولات المجلس او اللجان المنبثقة عنه. ويجب على أعضاء مجلس الإدارة إبلاغ المجلس بالكامل بالتعارض (المحتمل) للمصالح في نطاق أنشطتهم مع البنك والالتزامات تجاه المؤسسات والجهات الأخرى حالما تنشأ والامتناع عن التصويت على الموضوع. ويشمل هذا الإفصاح جميع الوقائع الجوهرية في حالة العقد أو المعاملة التي يشارك فيها عضو المجلس. ويجب تزويد المساهمين – عند الطلب – بتقرير تفصيلي عن الامتناع عن التصويت بسبب تعارض المصالح.

يوضح ما يلي الحالات التي امتنع فيها أعضاء مجلس الإدارة عن التصويت بسبب تضارب المصالح:

رقم التسلسل	الأعضاء	حالات الامتناع عن التصويت	الحالة
1	سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة
2	السيد سلمان المحميد	4 حالات	وافق عليها مجلس الإدارة
3	السيد زايد علي الأمين	حالتان	وافق عليها مجلس الإدارة
4	السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة
5	السيد هشام صالح الساعي	حالة	وافق عليها مجلس الإدارة

توجيه وتهيئة أعضاء المجلس الجدد

عندما يتم تعيين أعضاء جدد بمجلس الإدارة، يتم تزويدهم بخطاب التعيين ودليل إداري يحتوي على معلومات ذات صلة بأداء واجباتهم كأعضاء في مجلس الإدارة. ويتضمن الدليل إرشادات وضوابط حوكمة الشركات، وعرض لميثاق المجلس واللجان المنبثقة عنه والسياسات الرئيسية. ويحتفظ المجلس بجدول رسمي بالأمور التي يتوجب اتخاذ قرارات بشأنها لضمان أن توجهات البنك وضوابطها هي من مسئولية مجلس الإدارة.

قواعد السلوك

أقر مجلس الإدارة قواعد السلوك التي يتوجب على أعضاء مجلس الإدارة الالتزام بها وهي كالتالي:

- أن يعملوا بأمانة ونزاهة وبنية حسنة مع بذل الجهد والعناية اللازمة بما فيه مصلحة البنك وأصحاب المصلحة
- أن يعملوا ويتصرفوا فقط في نطاق مسئولياتهم
- أن يكون لديهم الفهم المناسب بشئون البنك وتكريس وقت كاف لمسئولياتهم
- أن يحافظوا على سرية مناقشات ومداولات المجلس
- أن لا يسيئوا استخدام المعلومات التي يتلقونها من خلال منصبهم كأعضاء في مجلس الإدارة
- أن لا يستفيدوا من مناصبهم كأعضاء بمجلس الإدارة بطريقة غير لائقة
- أن يتأكد العضو من أن أموره/أمورها المالية الشخصية سوف لن تؤدي إلى خسارة سمعة البنك
- أن يحتفظوا بمعرفة كافية/تفصيلية بشأن نشاطات البنك وأدائه لكي يتمكنوا من اتخاذ قرارات مبنية على معلومات صحيحة
- أن يكونوا مستقلين في اتخاذ قراراتهم وأن يتخذوا جميع الخطوات المعقولة لكي يطمئنوا على سلامة جميع قرارات المجلس
- أن يعتبروا أنفسهم ممثلين عن المساهمين ويعملوا تبعاً لذلك
- أن لا يوافقوا على أن يتحمل البنك التزامات ما لم يكن/تكن تعتقد في ذلك الوقت وعلى أسس معقولة، بأن البنك قادر على الوفاء بتلك الالتزامات عندما يتطلب منه ذلك
- أن لا يوافقوا على إتمام أعمال البنك أو التسبب أو السماح بإتمام أعمال البنك بطريقة تؤدي إلى احتمالية تحمل البنك مخاطر كبيرة أو حدوث خسارة جسيمة لدائني البنك
- أن يتعاملوا بشكل عادل ومنصف وباحترام مع موظفي البنك وزبائنه الذين يتعاملون معهم
- أن لا يدخلوا في منافسة مع البنك
- أن لا يطلب العضو أو يقبل هدايا كبيرة من البنك لنفسه/لنفسها أو لمشاركيه/مشاركيها
- أن لا يستغل البنك فرص الأعمال المتاحة للبنك لنفسه/لنفسها أو لمشاركيه/مشاركيها
- أن يبلغ العضو المجلس عن أي تعارضات محتملة مع المصالح
- أن يتغيبوا عن أي مناقشات او اتخاذ قرارات تشتمل على موضوع لا يكونوا مؤهلين لتقديم مشورة موضوعية أو تتألف من موضوع يؤدي إلى حدوث تعارض في المصالح

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

تقييم أداء المجلس

أعتمد المجلس «إطار تقييم الأداء» والمصمم لتوفير الفرصة للأعضاء لتقييم أدائهم بشكل سنوي. ويركز هذا التقييم الذاتي على ثلاثة تصنيفات أساسية وهي كالتالي:

- تقييم أداء مجلس الإدارة كوحدة
- تقييم أداء اللجان كوحدة
- التقييم الذاتي لأعضاء مجلس الإدارة

تم تقييم المجلس ولجانه المختلفة عن العام 2022وقد كانت نتيجة التقييم مرضية.

مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

تعني مكافأة أعضاء مجلس الإدارة كما هو منصوص عليها في المادة 34 من النظام الأساسي ما يلي:

"تحدد الجمعية العامة العادية مكافأة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة ولا يجوز تقدير مجموع هذه المكافآت بأكثر من 10% من صافي الربح بعد خصم الاحتياطات القانونية وتوزيع ربح لا يقل عن 5% من رأسمال الشركة المدفوع على المساهمين، كما يجوز للجمعية العامة أن تقرر صرف مكافآت سنوية لرئيس وأعضاء مجلس الإدارة في السنوات التي لا يحقق فيها البنك أرباحاً أو السنوات التي لا يوزع البنك فيها أرباحاً على المساهمين على أن يوافق على ذلك وزير الصناعة والتجارة، ويجب أن يشمل تقرير مجلس الإدارة إلى الجمعية العامة على بيان شامل لكل ما حصل عليه أعضاء مجلس الإدارة خلال السنة المالية. وفقًا لما هو وارد بنص المادة 188 من القانون.

يقوم مجلس الإدارة بناءً على توصية لجنة المكافآت، ووفقًا للقوانين والأنظمة المعمول بها بتحديد شكل ومبلغ تعويض أعضاء مجلس الإدارة الخاضع للموافقة النهائية من المساهمين في الاجتماع السنوي العام، وتقوم لجنة المكافآت بإجراء مراجعة سنوية لتعويضات أعضاء مجلس الإدارة.

يتألف هيكل ومستوى تعويضات مجلس الإدارة، بمقتضى سياسة مكافآت أعضاء مجلس الإدارة المعتمدة من المساهمين في الجمعية العمومية السنوية، مما يلي:

1. مكافأة سنوية بناءً على النتائج المالية السنوية للبنك وبما يحدده القانون.
2. إجمالي المبلغ مستحق الدفع إلى كل عضو بالمجلس كبدل حضور اجتماعات المجلس واللجان المنبثقة عنه خلال السنة.
3. ويصادق المساهمون على مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في اجتماع الجمعية العمومية.

بالإضافة إلى ما سبق، فإن أعضاء مجلس الإدارة من موظفي البنك لن يحصلوا على أية مكافآت كأعضاء مجلس إدارة. أما الأعضاء من غير الموظفين في البنك فلا يجوز لهم القيام بأية ترتيبات استشارية مع البنك دون الحصول على موافقة مسبقة من المجلس. ولا يجوز لأعضاء لجنة التدقيق، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر، التقديم أو الحصول على مكافآت لقاء تقديم خدمات محاسبية، استشارية، قانونية، أو مصرفية استثمارية أو مالية للبنك.

اجتماعات المجلس والحضور

يعقد مجلس الإدارة اجتماعاته بناء على دعوة من رئيس المجلس أو نائبه (في حالة غيابه أو إصابته بعجز) أو إذا طلب ذلك عدد من الأعضاء حسب ميثاق مجلس الإدارة. وبموجب قانون الشركات التجارية والنظام الأساسي للبنك، يعقد مجلس الإدارة ما لا يقل عن أربع اجتماعات في السنة. ويكون انعقاد اجتماع مجلس الإدارة قانونيًا بحضور ما لا يقل عن نصف أعضاء المجلس شخصيا. يمكن الاطلاع على محضر اجتماع الجمعية العمومية السنوية لعام 2022 لمعرفة أعضاء مجلس الإدارة الذين حضروا اجتماع الجمعية المذكور.

أما تفاصيل اجتماعات مجلس الإدارة التي عقدت خلال عام 2023 فهي كالتالي.

اجتماعات مجلس الإدارة لعام 2023 - أربع اجتماعات خلال السنة كحد أدنى

الأعضاء	9 فبراير	11 مايو	12 يونيو	10 اغسطس	21 سبتمبر	12 نوفمبر	11 ديسمبر	%
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد الحر محمد السويدي	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد خالد سالم الحليان	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد مطر محمد البلوشي	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد سالم عبد الله العوادي	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد سلمان صالح المحميد	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد زايد علي راشد الأمين	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد طارق عبدالحافظ سالم العجيلي	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد هشام الساعي	√	√	√	√	√	√	√	100

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

حصص أعضاء مجلس الإدارة

عدد الأسهم التي يملكها أعضاء مجلس الإدارة، مقارنة بين عامين كما في 31 ديسمبر 2023 كالتالي:

الأعضاء	عدد الأسهم		عدد الأسهم في سنة 2022	
	2023	2022	شراء	بيع
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	0	0	0	0
السيد مطر محمد البلوشي	0	0	0	0
السيد سالم عبد الله العوادي	0	0	0	0
السيد الحر محمد السويدي	0	0	0	0
السيد خالد سالم الحليان	12,223	11,641	0	0
السيد زايد علي الأمين	5,500,000	5,150,000	0	0
السيد سلمان صالح المحميد	0	0	0	0
السيد طارق عبدالحفيظ العجيلي	0	0	0	0
*السيد هشام صالح الساعي	5,001,818	3,036,668	1,762,300	402

*ملكية غير مباشرة

الموافقة على معاملات الأطراف ذات العلاقة

يتبع البنك عملية معينة للتعامل مع المعاملات التي تشارك فيها الأطراف ذات العلاقة. تتطلب مثل هذه المعاملات موافقة بالإجماع من مجلس الإدارة. وطبيعة وحجم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة مفصح عنها في القوائم المالية الموحدة حسب الإيضاح رقم 28 للأطراف ذات العلاقة.

المعاملات الجوهرية التي تتطلب موافقة مجلس الإدارة

تتطلب أية معاملة تتجاوز قيمتها 5 ملايين دينار بحريني ولغاية 15 مليون دينار بحريني موافقة اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة، وأية معاملة تزيد قيمتها عن 15 مليون دينار بحريني تستوجب اعتماد مجلس إدارة البنك. بالإضافة إلى ذلك، فإن الاستحواذ على 20% من أي شركة يستوجب الحصول على موافقة مجلس الإدارة بغض النظر عن المبلغ.

العقود الجوهرية والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام 2023

يتعامل البنك مع أعضاء مجلس إدارته ومدرائه والمؤسسات التابعة له على أساس عدم التضارب في المصالح وبمقتضى الشروط التجارية المتعلقة بمخاطر انكشافها والودائع المستلمة منهم. وتخضع كافة التسهيلات المالية الممنوحة إلى أعضاء الإدارة العليا للسياسات المطبقة على الموظفين والتي تتم مراجعتها واعتمادها من لجنة المكافآت والترشيحات.

وفيما يلي العقود الجوهرية والتمويلات المقدمة إلى أعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا خلال عام 2023:

- تسهيلات تمويلية مقدمة إلى أعضاء معينين في مجلس الإدارة والأطراف ذات الصلة بمبلغ إجمالي قدره 13,944 ألف دينار بحريني.
- تسهيلات تمويلية مقدمة إلى الإدارة العليا بمبلغ إجمالي قدره 168,332 ألف دينار بحريني.

إن جميع معاملات الأطراف ذات العلاقة مفصح عنها في الإيضاح رقم 28 من القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

العضويات التي يحتفظ بها الأعضاء لدى مجالس إدارة أخرى

تتطلب الضوابط واشتراطات الحوكمة التي وضعها مصرف البحرين المركزي أن لا يكون للعضو عضوية في أكثر من ثلاث مجالس إدارة شركات مساهمة عامة في البحرين. وقد استوفي جميع أعضاء مجلس الإدارة هذا المتطلب وأصبحوا معتمدين من قبل مصرف البحرين المركزي.

اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة

قام مجلس الإدارة بتشكيل أربع لجان بمهام ومسئوليات محددة، وهي اللجنة التنفيذية، لجنة التدقيق والمخاطر، لجنة المكافآت ولجنة الترشيحات والحوكمة.

فيما يلي بعض المعلومات المتعلقة بعمل بعض لجان مجلس الإدارة خلال العام 2023، وملخص لتواريخ اجتماعات اللجان، وحضور الأعضاء وملخص للمسئوليات الرئيسية لكل لجنة.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

اللجنة التنفيذية

تعمل اللجنة بموجب الصلاحيات المفوضة للمجلس وتوفر التوجيهات اللازمة للإدارة التنفيذية فيما يتعلق بالأمور ذات العلاقة بعمل البنك، كما هي مفوضة للمجلس، لمعالجة المسائل التي تنشأ عن اجتماعات المجلس. وتتولى اللجنة مسؤولية مراجعة المسائل التجارية المتعلقة بمخاطر الائتمان والسوق، ومراجعة الإستراتيجية، وتقديم التوصيات إلى مجلس الإدارة.

اجتماعات اللجان في عام 2023 - أربعة اجتماعات على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة أربع اجتماعات خلال عام 2023 كالتالي:

الأعضاء	5 فبراير	7 يونيو	11 سبتمبر	5 ديسمبر	%
السيد مطر محمد البلوشي (الرئيس)	√	√	√	√	100
السيد هشام الساعي	√	√	√	√	100
السيد سالم عبد الله العوادي	√	√	√	√	100
السيد زايد علي الأمين	√	√	√	√	100

لجنة التدقيق والمخاطر

تقع على عاتق اللجنة مسؤولية مساعدة المجلس في الاضطلاع بواجباته الرقابية فيما يتعلق بمسائل التدقيق الداخلي والمخاطر والالتزام، بما في ذلك سلامة البيانات المالية للبنك، وعمليات ونظم التقارير المالية، والضوابط الداخلية والضوابط المالية. كما تعمل اللجنة كنقطة وصل بين المدقق الخارجي والمدقق الداخلي والمجلس. وتتحمل اللجنة أيضًا مسؤولية التعامل مع الشكاوى المتعلقة بالإبلاغ عن المخالفات ومراقبة معاملات الأطراف ذات العلاقة.

اجتماعات اللجان في عام 2023 - أربعة اجتماعات على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة سبعة اجتماعات خلال عام 2023 كالتالي:

الأعضاء	7 فبراير	8 مايو	5 يونيو	6 أغسطس	10 سبتمبر	6 نوفمبر	4 ديسمبر	%
السيد سلمان صالح المحميد (الرئيس)	√	√	√	√	√	√	√	100
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد خالد سالم الحليان	√	√	√	√	√	√	√	100
السيد الحر محمد السويدي	√	√	√	√	√	√	*	86
السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	√	√	√	√	√	√	√	100

لجنة المكافآت

يتمثل دور اللجنة في توفير إجراءات نظامية وشفافة لوضع سياسة تعويضات للمجلس والرئيس التنفيذي للمجموعة والإدارة التنفيذية (الأشخاص المعتمدون الذين يتحملون المخاطر المادية) والموظفين، ويضمن أن تكون التعويضات المعروضة تنافسية بما يتماشى مع ما هو سائد في السوق وتدفعها المؤسسات المماثلة وتتفق مع المسؤوليات المسندة إلى الموظف. وبالإضافة إلى ذلك، تقر اللجنة خطط التعويضات الخاصة لمجلس الإدارة، بما في ذلك مكافآت الأداء السنوية (البونس) والحوافز القصيرة / طويلة الأجل، لجذب الموظفين الرئيسيين وتحفيزهم والاحتفاظ بهم.

اجتماعات اللجان في عام 2023 - اجتماعين على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة ثلاثة اجتماعات خلال عام 2023 كالتالي:

الأعضاء	7 فبراير	5 يونيو	3 ديسمبر	%
سعادة الشيخ خالد بن مستهيل المعشني (الرئيس)	√	√	√	100
السيد خالد سالم الحليان	√	√	√	100
السيد الحر محمد السويدي	√	√	√	100

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

لجنة الترشيحات والحوكمة

يتمثل دور اللجنة في تقييم المرشحين وترشيحهم إلى المجلس، فضلاً عن تسهيل عملية تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضاء مجلس الإدارة. بالإضافة إلى ذلك، فإن اللجنة مسؤولة عن ضمان حصول أعضاء مجلس الإدارة على التدريب الكافي خلال السنة حتى يتمكنوا من أداء واجباتهم في المجلس واللجان التي يعملون من فيها. كما تم تكليف اللجنة بمسؤولية ضمان أن يكون إطار حوكمة الشركات الخاص بالبنك كافيًا ويمتثل للوائح السائدة. وتتواصل اللجنة مع مسؤول حوكمة الشركات بالبنك الدارة الأنشطة المتعلقة بالحوكمة.

اجتماعات اللجان في عام 2023 - اجتماعين على الأقل في السنة.

عقدت اللجنة اجتماعين خلال عام 2023 كالتالي:

الأعضاء	5 فبراير	11 سبتمبر	%
السيد سالم عبدالله العوادي (الرئيس)	√	√	100
السيد مطر محمد البلوشي	√	√	100
السيد طارق عبدالحافظ العجيلي	√	√	100
الدكتور فريد المفتاح (عضو هيئة الرقابة الشرعية)	√	√	100

هيئة الفتوى والرقابة الشرعية:

يسترشد بأعضاء هيئة الرقابة الشرعية المتألفة علماء بارزين. وتعمل الهيئة على تقديم التوجيه والمراجعة والإشراف على أنشطة البنك وضمان التزامه بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في جميع المنتجات والاستثمارات وضمان التزام البنك بالمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعلاوة على ذلك، تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراجعة عملية الصرف من حساب الخيرات للتبرعات والأعمال الخيرية تؤكد هيئة الرقابة الشرعية على وجود وظيفة التدقيق الشرعي الداخلي وبأنها تقوم بأداء واجباتها كما هو منصوص عليه في نموذج دليل الحوكمة الشرعية ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلاميةبالإضافة إلى ذلك، تم ترشيح عضو من هيئة الرقابة الشرعية لتمثيلها في اجتماعات لجنة الترشيحات وحوكمة الشركات لطرح أي مسائل شرعية متعلقة بحوكمة الشركات. وخلال السنة المالية لم يتم رصد أي مخالفة شرعية متعلقة بحوكمة الشركات يجتمع أعضاء الهيئة ما لا يقل عن أربع مرات سنوياً، ويمنح أعضائها مكافأة سنوية وبدل حضور عن كل اجتماع ولا يتم دفع أية مكافآت حسن الأداء والحوافز لأعضاء الهيئة.

يتم تقييم أداء هيئة الرقابة الشرعية سنويًا على أساس التقييم الذاتي ويتم تقديمها إلى مجلس الإدارة لمراجعتها واتخاذ الإجراءات المناسبة بشأنها.

الشيخ عدنان عبد الله القطان
رئيس الهيئة

الشيخ عدنان القطان حائز على درجة الماجستير في القرآن الكريم والحديث النبوي الشريف من جامعة أم القرى في مكة المكرمة – المملكة العربية السعودية، ودرجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية من الجامعة الإسلامية في المدينة المنورة – المملكة العربية السعودية وهو قاضي بالمحكمة الشرعية الكبرى التابعة لوزارة العدل بمملكة البحرين. الشيخ عدنان القطان عضو في هيئات الفتوى والرقابة الشرعية في عدد من البنوك والمؤسسات المالية، كذلك يرأس جمعية السنابل لرعاية الأيتام بمملكة البحرين، وهو أيضا رئيس مجلس أمناء المؤسسة الخيرية الملكية التابعة للديوان الملكي بمملكة البحرين، ورئيس بعثة البحرين للحج. وهو أيضا خطيب جامع مركز أحمد الفاتح الإسلامي. كما أسهم الشيخ عدنان القطان في وضع مسودة قانون الأحوال الشخصية بوزارة العدل. ويشارك بصورة منتظمة في اللجان الإسلامية والدورات التدريبية والحلقات الدراسية والمؤتمرات.

الدكتور فريد يعقوب المفتاح
عضو هيئة الرقابة الشرعية

يشغل الدكتور فريد المفتاح منصب وكيل وزارة الشؤون الإسلامية بوزارة العدل والشؤون الإسلامية والأوقاف في مملكة البحرين، وهو عضو في المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية، وقاضي سابق في المحكمة الكبرى الشرعية الاستئنافية. يرأس الدكتور فريد الهيئة الشرعية للمصرف الخليجي التجاري، كما عمل سابقاً بصفته محاضراً في جامعة البحرين، وله العديد من البحوث والأوراق العلمية المنشورة. الدكتور فريد حاصل على شهادة الدكتوراة في الفلسفة الإسلامية من جامعة أدنبرة في بريطانيا.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الدكتور نظام محمد يعقوبي
عضو هيئة الرقابة الشرعية

يعتبر الشيخ نظام محمد يعقوبي من أكبر وأهم علماء الشريعة المتخصصين في الصيرفة الإسلامية، لديه إلمام بالعلوم الإسلامية والاقتصادية من خلال التقائه بكبار العلماء من مختلف أنحاء العالم الإسلامي. حاصل على شهادة الدكتوراه في الشريعة من جامعة ويلز كما أنه حاصل على شهادة الماجستير في الاقتصاد ومقارنة الأديان من جامعة "ماك غيل" في كندا. قام الشيخ بتعليم الدراسات الشرعية في البحرين وحاضر في جميع أنحاء العالم. وهو عضو في العديد من المجالس الدولية: المجلس الشرعي بهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، هيئة الرقابة الشرعية لمؤشر داو جونز الإسلامي، المجلس الشرعي بمصرف البحرين المركزي، المجلس الشرعي للسوق المالية الاسلامية الدولية، وهو أيضا عضو في عديد من الهيئات الشرعية المحلية والدولية. كما قام الشيخ بتحقيق العديد من المخطوطات الإسلامية، وله أكثر من 500 محاضرة مسموعة ومرئية باللغتين العربية والانجليزية.

الدكتور أسامة محمد بحر
عضو هيئة الرقابة الشرعية

الشيخ أسامة محمد بحر من علماء الشريعة المتخصصين والمعروفين في التمويل الإسلامي، وهو يمتلك خبرة كبيرة في مجال هيكلة المنتجات المالية والإسلامية والعقود الإسلامية بالإضافة إلى مساهمته في إعداد العديد من الأبحاث حول التمويل والصيرفة الإسلامية. يحمل الشيخ أسامة بحر درجة البكالوريوس من جامعة الأمير عبد القادر للدراسات الإسلامية في الجزائر، وكذلك درجة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي من كلية الإمام الأوزاعي في لبنان ودرجة دكتوراه في الهندسة المالية الاسلامية من جامعة أوروبا الإسلامية. وهو عضو في عدد من الهيئات الشرعية.الجمعية العمومية السنوية

الجمعية العمومية السنوية

يقوم مجلس الإدارة بإبلاغ المساهمين عن أداء البنك عبر اجتماع الجمعية العمومية السنوية، الذي ينعقد بناء على دعوة من رئيس مجلس الإدارة، ويعقد خلال الأشهر الثلاثة التالية لنهاية السنة المالية للبنك.

على جميع أعضاء مجلس الإدارة، وخاصة رئيس المجلس ورؤساء اللجان، وعضوًا واحدًا على الأقل من هيئة الرقابة الشرعية والتدقيق الخارجي أن يحرصوا على حضور هذا الاجتماع للرد على أسئلة المساهمين التي تقع ضمن مسؤولياتهم.

يقدم مجلس الإدارة للمساهمين البيانات التالية كحد أدنى لاعتمادها في اجتماع الجمعية العمومية السنوية:

- البيانات المالية المدققة للبنك
- معاملات الأطراف ذات العلاقة
- تقرير حوكمة الشركات
- تقرير عن المسؤولية الاجتماعية
- تقييم أداء مجلس الإدارة واللجان وأعضاء مجلس الإدارة
- مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية

الإدارة التنفيذية

يفوض مجلس الإدارة الرئيس التنفيذي للمجموعة لإدارة البنك، والذي يعتبر هو والإدارة التنفيذية الجهتين المسؤولتين عن تنفيذ القرارات والاستراتيجيات التي يعتمدها المجلس وهيئة الفتوى والرقابة الشرعية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية



السيد رفيق النايض

الرئيس التنفيذي للمجموعة

الخبرة: أكثر من 31 عاماً

السيد رفيق النايض من المصرفيين المتمرسين بالمنطقة حيث يتمتع بخبرة تزيد عن 31 عامًا في قطاع المصارف والخدمات المالية. وقد انضم إلى بنك السلام قادمًا من دويتشه بنك، حيث كان يشغل منصب نائب رئيس مجلس إدارة دويتشه بنك في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا إلى جانب عمله كرئيس إقليمي لدويتشه بنك بدولة الإمارات العربية المتحدة. كما شغل منصب رئيس تنفيذي لفرع دويتشه بنك بمركز دبي المالي العالمي. وقبل انضمامه إلى دويتشه بنك، شغل السيد النايض منصب الرئيس التنفيذي للمؤسسة الليبية للاستثمار. كما تولى العديد من المناصب العليا الدولية في قطاعيّ النفط والغاز والخدمات المالية. وهو حاليًا رئيس مجلس إدارة البنك الخليجي الإفريقي وعضو مجلس إدارة مجموعة سوليدرتي القابضة.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد أنور محمد مراد

نائب الرئيس التنفيذي - الخدمات المصرفية

الخبرة: أكثر من 30 عاماً

يتمتع السيد أنور مراد بخبرة تربو على 30 عامًا في مجالات الصيرفة الخاصة، والخزانة، وإدارة مخاطر السوق، والخدمات المصرفية. قبيل تقلده المنصب الحالي مع بنك السلام، شغل السيد مراد منصب نائب الرئيس التنفيذي رئيس إدارة الصيرفة الخاصة بالبنك منذ مايو 2006م. قبل انضمامه إلى بنك السلام، عمل السيد مراد في بنك مسقط- البحرين كرئيس للصيرفة الخاصة. وقبل ذلك شغل أيضًا منصب مدير مخاطر السوق الإقليمية لمنطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، ورئيس عمليات الخزانة مع بنك إي بي إن أمرو البحرين، هذا بالإضافة إلى تقلده لعدد من المناصب الإدارية الهامة مع سيتي بنك البحرين. يمتلك السيد مراد معرفة مستفيضة، وخبرة طويلة في الخدمات المصرفية للمستهلكين الدوليين، والخزانة، ومنتجات الاستثمار بدءًا من سوق المال، وأوراق النقد الأجنبية، والديون الثانوية، وهيكلة المنتجات.



السيد إيهاب عبداللطيف أحمد

نائب الرئيس التنفيذي - الشئون المؤسسية

الخبرة: أكثر من 28 عاماً

يمتلك السيد إيهاب أحمد مجموعة واسعة من الخبرات المهنية تزيد عن 28 عامًا في جميع التخصصات القانونية الرئيسية، بما في ذلك الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية للشركات، والقانون الجنائي، وقانون العمل، والقوانين الدولية العامة والخاصة. وقبل انضمامه إلى بنك السلام، كان المستشار العام وأمين سر مجلس الإدارة ورئيس الشؤون القانونية ورئيس قسم الالتزام ومكافحة غسيل الأموال في مصرف الطاقة الأول - البحرين First Bahrain-Bank Energy . وكان السيد أحمد نقطة الاتصال الرئيسية بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وكذلك بين البنك والمساهمين، حيث يقدم المشورة والتوجيهات الارشادية حول مبادئ وممارسات حوكمة الشركات. وعمل السيد إيهاب كرئيس قسم الشؤون القانونية والالتزام ومكافحة غسيل الأموال في بنك الاستثمار الدولي – البحرين (IIB)، وشغل منصب رئيس الشؤون القانونية ورئيس قسم مكافحة غسيل الأموال وأمين سر مجلس الإدارة لشركة الخليج للتمويل والاستثمار. كما عمل أيضًا في عدد من الشركات الرائدة في مملكة البحرين وقبل 20 عامًا من وصوله إلى مملكة البحرين، خدم السيد أحمد كمستشار قانوني لوزارة العدل في السودان. يحمل السيد أحمد درجة البكالوريوس في القانون من كلية القانون - جامعة الخرطوم، السودان. وفي يناير 2017، حصل على الدبلوم الدولي في الحوكمة والمخاطر والالتزام من وكالة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات وجامعة مانشستر بالمملكة المتحدة. وهو حاصل أيضاً على شهادة بار السودانية من السودان وهو عضو مسجل في جمعية المحامين السودانيين كمحامي أمام مختلف محاكم القانون وهو موظف الالتزام المعتمد من الأكاديمية الأمريكية لإدارة المالية - دبي، الإمارات العربية المتحدة. في عام 2014، تم منح السيد أحمد جائزة أفضل مسؤول مكافحة غسيل الأموال في مجلس التعاون الخليجي.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية



السيد يوسف أحمد إبراهيم

رئيس الشؤون المالية

الخبرة: أكثر من 30 عاماً

السيد يوسف إبراهيم هو مصرفي متمرس يمتلك أكثر من 30 عامًا من الخبرة في مجالات المالية والتدقيق. وهو المسؤول الأول عن إدارة ومراقبة الإدارة المالية والضريبية للبنك والشركات التابعة لها ومن بين أهم مسؤولياته المساهمة في التخطيط الاستراتيجي للبنك وقيادة وتوجيه عملية الميزانية والمحافظة على إطار محاسبي مناسب وإنشاء نظام فعال لإدارة التكاليف والرقابة الداخلية. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل السيد إبراهيم منصب الرئيس المالي في بنك الطاقة الأول لأكثر من 9 سنوات. كما عمل في بنك الخليج الدولي كنائب الرئيس للتدقيق الداخلي وعمل أيضًا في دائرة التدقيق وضمان جودة الأعمال في برايس ووتر هاوس كوبرز. السيد إبراهيم هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية وهو عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين المعتمدين.



السيد عبدالكريم تركي

الرئيس المسئول عن العمليات

الخبرة: أكثر من 43 عاماً

السيد عبدالكريم تركي مصرفي محنك يتمتع بخبرة تربو على 43 عامًا في مجال الخزانة، والعمليات، والتدقيق، والرقابة الداخلية، إدارة معالجة الأصول وإدارة المخاطر، وقد كان من المشاركين الرئيسيين في إنشاء وهيكلة البنك، وتأسيس إدارة العمليات. وقد تم تعيينه عضوًا رئيسيًا في لجنة الاختيار والتنفيذ للنظام الأساسي للخدمات المصرفية وكان له دورًا رئيسيًا في نجاح عمليتي الاستحواذ وتحويل كافة أعمال بي ام اي بنك إلى بنك السلام بالإضافة إلى عضويته في لجان إدارية رئيسية أخرى. قبيل انضمامه للعمل مع البنك في عام 2006م، شغل السيد تركي منصب نائب رئيس عمليات الخزانة في سيتي بنك البحرين حيث اكتسب خبرته من خلال ترؤسه للعديد من الإدارات والوحدات. كما شارك تركي أيضًا في إطلاق الخدمات المصرفية الإسلامية للاستثمار سيتي بنك. السيد تركي حاصل على درجة الماجستير في الاستثمار والتمويل من جامعة هال في المملكة المتحدة.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد أحمد عبد الله سيف

رئيس الاستراتيجية والتخطيط

الخبرة: أكثر من 17 عاماً

يمتلك السيد أحمد سيف خبرة تتجاوز 17 عامًا في القطاع المصرفي. قبيل التحاقه ببنك السلام في عام 2008م كمدير ضمن فريق الاستثمار، عمل السيد سيف في مصرف "دي بي اس" بسنغافورة كمحلل استثماري. في عام 2012م، تقلد السيد سيف منصب قسم رئيس إدارة الاستثمارات، ليتولى بعدها في عام 2016م منصب رئيس الاستحواذات الاستراتيجية وإدارة الاستثمارات للمجموعة. السيد سيف عضو في مجالس الإدارة لعدد من الشركات التابعة لبنك السلام منها مصرف السلام-سيشيل، شركة "إن إس القابضة ذ.م.م"، وشركة ساما الاستثمارية، وهو يحمل شهادة الماجستير في المالية والقانون المالي مع مرتبة الشرف من جامعة "سو أس" في لندن بالمملكة المتحدة، وشهادة البكالوريوس في التجارة، تخصص المال والاقتصاد من جامعة "دي بول» الأمريكية.



السيد حسين علي عبدالحق

رئيس الخزينة والأسواق المالية

الخبرة: أكثر من 23 عاماً

يتمتع السيد حسين عبد الحق بخبرة متميزة في مجال الخزينة والأسواق المالية من خلال خبرته العملية التي امتدت إلى أكثر من 23 عامًا حيث عمل في مجال إدارة السيولة والاستثمار في أسواق المال المختلفة، هيكلة المنتجات الإسلامية، وأدوات التحوط وإدارة العلاقات مع المؤسسات المصرفية. انضم السيد عبدالحق إلى بنك السلام في عام 2007م كتنفيذي في دائرة الخزينة، حيث اضطلع بمسؤولية تأسيس مختلف أقسام الدائرة، وقاد عملية دمج قسمي الخزينة في بنك السلام وبنك البحرين السعودي في العام 2010م، ومرة أخرى مع بي ام اي بنك في عام 2014م. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل السيد عبدالحق سابقًا في دائرة الخزينة مع بنك التمويل الكويتي بالبحرين لمدة تزيد عن 5 سنوات. السيد عبدالحق خريج جامعة البحرين بتقدير امتياز مع مرتبة الشرف في برنامج الماجستير في التمويل والصيرفة الإسلامية، كما أنه يحمل شهادة محلل المالي المعتمد (CFA) من الولايات المتحدة الأمريكية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية



السيد أحمد جاسم مراد

رئيس الخدمات المصرفية للشركات

الخبرة: أكثر من 27 عاماً

يمتلك السيد أحمد جاسم مراد أكثر من 27 عامًا من الخبرة في القطاع المصرفي والتي تغطي مجالات تشمل الخدمات المصرفية للأفراد والشركات والخدمات التجارية. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل منصب رئيس الخدمات المصرفية للشركات وعضو في لجنة الائتمان في بنك البحرين الوطني. يحمل السيد مراد درجة البكالوريوس في التسويق من جامعة سينت إدوارد - أوستن، تكساس، الولايات المتحدة الأمريكية ودبلوم في الدراسات التجارية من جامعة البحرين وشهادة الدبلوم من جامعة فرجينيا بالولايات المتحدة الأمريكية. بالإضافة إلى حضوره لعدد من الدورات التدريبية داخل وخارج مملكة البحرين.



السيد علي حبيب قاسم

رئيس الخدمات المصرفية الخاصة

الخبرة: أكثر من 24 عاماً

السيد علي حبيب قاسم هو مصرفي متمرس ومختص في إدارة علاقات الزبائن وإدارة العمليات المصرفية الخاصة، وذلك بفضل خبرته التي تتجاوز 24 عامًا في العمل المصرفي الاستثماري الخاص والمؤسسي. قبيل التحاقه ببنك السلام في عام 2011م، عمل في عدد من المصارف المحلية، إذ كان مسؤولاً عن العمليات المصرفية المؤسسية، وإدارة علاقات الزبائن مع المؤسسات المالية والحكومية. وهو حاصل على شهادة الماجستير في العلوم من جامعة إيمرسون ببوستن في الولايات المتحدة الأمريكية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد كريشنان هاريهاران

رئيس إدارة المخاطر

الخبرة: أكثر من 39 عامًا

السيد كريشنان هاريهاران هو مصرفي متمرس يتمتع بخبرة تزيد عن 39 عامًا في البنوك التقليدية والإسلامية في المنطقة والهند. قبل انضمامه إلى بنك السلام في عام 2019، عمل السيد كريشنان في بنك الإثمار - البحرين كرئيس إدارة المخاطر. وقبل ذلك كان جزءًا من فريق تأسيس لبنك العز الإسلامي في سلطنة عمان. وهو حاصل على درجتي بكالوريوس في التجارة والاقتصاد من جامعات في الهند. كما يحمل درجة الماجستير في الإدارة المالية من معهد جامانالال باجاج للدراسات الإدارية في مومباي – الهند.



السيد محمد يعقوب بوحجي

رئيس الخدمات المصرفية للأفراد

الخبرة: أكثر من 22 عاماً

لدى السيد محمد بوحجي خبرة تزيد عن 22 عاماً في مجال الاستشارات والخدمات المصرفية، وقد انضم في عام 2006م للعمل مع بنك السلام حيث تولى عملية تأسيس قسم التدقيق الداخلي، ووضع السياسات والإجراءات المصرفية لمختلف دوائر البنك خلال عملية التأسيس. وقد انتقل السيد بوحجي في عام 2009م إلى قسم الخدمات المصرفية للأفراد حيث عمل على تطوير المنتجات والخدمات المقدمة للأفراد، ووضع الأنظمة التقنية والسياسات الرئيسة. مما ساهم في تحقيق الأهداف التشغيلية والمالية التي أحدثت نقلة نوعية للخدمات المصرفية للأفراد في بنك السلام، والتي عززت بشكل كبير أرباح وأصول البنك. كان للسيد بوحجي دور محوري في نجاح عمليتي الاستحواذ والاندماج وإتمام إجراءات التحوّل بشكل سلس التي قام بها بنك السلام على البنك البحريني السعودي وبي ام اي بنك. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل السيد بوحجي مع شركة إرنست ويونغ في دائرة خدمات مخاطر الأعمال، حيث كان مسؤولاً عن التدقيق، وتقديم الاستشارات للمؤسسات المالية الكبرى والهيئات الحكومية داخل البحرين وخارجها. يحمل السيد بوحجي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ستراثكلايد للأعمال الإدارية من جلاسكو، بالمملكة المتحدة، ودرجة البكالوريوس في المحاسبة. كما استكمل أيضاً دورات إدارية في كلية إدارة الأعمال في جامعة هارفارد بالولايات المتحدة الأمريكية، وكلية آيفي للأعمال في كندا.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية



السيدة منى البلوشي

رئيس الموارد البشرية والشئون الإدارية

الخبرة: أكثر من 24 عامًا

انضمت السيدة منى البلوشي إلى بنك السلام منذ التأسيس في العام 2006م، وهي تمتلك خبرة تتجاوز 24 عامًا في مجال الموارد البشرية، وقوانين العمل، اكتسبتها من خلال عملها السابق كرئيسة لدائرة الموارد البشرية في ديوان صاحب السمو الملكي ولي العهد، ومن قبلها كإدارية في دائرة الموارد البشرية في شركة كي بي إم جي. ولقد كان للسيدة البلوشي دورًا رئيسيًا في نجاح عمليتي الاستحواذ التي قام بها البنك على البنك البحريني السعودي، وبي ام اي بنك بما يتعلق باندماج الموارد البشرية لتلك البنوك مع البنك. وتحمل السيدة البلوشي درجة الماجستير في إدارة الأعمال من جامعة ديبول بمدينة شيكاغو الأمريكية، كما تحمل زمالة معهد تطوير الموارد البشرية البريطاني (CIPD). شاركت السيدة البلوشي في برنامج إعداد وتأهيل القياديين المنظم من صندوق الـ WAQF بالتعاون مع جامعة أيفي في هونغ كونغ وتورنتو.



السيد قاسم تقوي

المستشار العام

الخبرة: أكثر من 21 عامًا

السيد قاسم تقوي هو مستشار قانوني محترف ذو خبرة أكثر من 21 عامًا في مجال الخدمات المصرفية الاستثمارية، والخدمات المصرفية الإسلامية، والخدمات المصرفية للأفراد، والشؤون المالية، وقانون الشركات، وقانون العمل، والعقارات، والمقاولات. خلال حياته المهنية، قام السيد تقوي بمتابعة الأمور القانونية المستجدة للبنك في دول مجلس التعاون الخليجي، والولايات المتحدة الأمريكية، وأوروبا، والشرق الأوسط وشمال أفريقيا. شغل السيد تقوي عدة مناصب تنفيذية في عدد من المؤسسات المصرفية والمالية في المنطقة. وبالإضافة إلى المسؤوليات التنفيذية الحالية كرئيس للشؤون القانونية للمجموعة، فإن السيد تقوي عضو في عدد من لجان الإدارة بما فيها لجنة الاستثمار، ولجنة المعالجات والتحصيل. السيد تقوي حاصل على درجة البكالوريوس في القانون، وهو محام مسجل لدى وزارة العدل والشئون الإسلامية في مملكة البحرين.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية (يتبع)



د. محمد برهان أربونا

رئيس الرقابة الشرعية

الخبرة: أكثر من 26 عامًا

يمتلك الدكتور محمد أربونا خبرة تربو على 26 عامًا في القطاع المصرفي الإسلامي. قبل التحاقه ببنك السلام عمل الدكتور أربونا كرئيس قسم الرقابة الشرعية، وعضو هيئة الفتوى والرقابة الشرعية في مصرف سيرة الاستثماري بمملكة البحرين. وقد تقلد قبل ذلك في بيت التمويل الكويتي في البحرين منصب رئيس قسم الرقابة الشرعية. كما عمل الدكتور أربونا أيضًا في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية- البحرين (أيوفي) كباحث ومستشار شرعي. وبالإضافة إلى ذلك، يقدم الدكتور أربونا محاضرات في مجالي الصيرفة الإسلامية، والتمويل الإسلامي، إضافة إلى تقديمه الخدمات الاستشارية لبرامج التوجيه والتمهين لعدد من المؤسسات التعليمية الاحترافية. الدكتور أربونا عضو سابق في اللجنة المنشأة من قبل مصرف البحرين المركزي لإدارة السيولة بين المصارف الإسلامية، وهو حاصل على درجة الدكتوراه في القانون المقارن تخصص الصيرفة الإسلامية والتمويل الإسلامي من الجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا، ودرجة الماجستير في القانون المقارن، كما أنه حاصل أيضًا على درجة البكالوريوس في الشريعة الإسلامية، والدبلوم العالي في التربية من الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة.



السيد علي الخاجة

رئيس الالتزام ومكافحة غسيل الأموال

الخبرة: أكثر من 15 عامًا

يتمتع السيد علي الخاجة بخبرة طويلة في مجال الالتزام تمتد إلى 15 عامًا. قبل التحاقه للعمل مع بنك السلام، عمل مع بيت التمويل الكويتي-البحرين حيث كان مسؤولاً عن مختلف الجوانب التنظيمية بما فيها التأكد من توافق استثمارات الزبائن وتداولاتهم مع تشريعات وقوانين مصرف البحرين المركزي. كما قضى السيد الخاجة فترة من حياته المهنية مع مصرف البحرين المركزي، حيث تولى مهمة الإشراف والتدقيق على المؤسسات المالية الإسلامية في البحرين. يحمل السيد الخاجة شهادة البكالوريوس في الأعمال المصرفية والمالية من جامعة البحرين، وشهادة الدبلوما العالمية في الالتزام من الجمعية الدولية للالتزام.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية



الشيخ أحمد بن عبدالرحيم آل محمود

رئيس التدقيق الشرعي الداخلي

الخبرة: أكثر من 17 عامًا

يتمتع الشيخ أحمد آل محمود بخبرة مهنية قرابة 17 عاماً في مجال الرقابة والتدقيق الشرعي. قبل التحاقه ببنك السلام، قام بتأسيس الإدارة الشرعية في كل من بي إم آي بنك والمصرف العالمي، بالإضافة إلى انضمامه لفريق الدائرة الشرعية بمصرف أبوظبي الإسلامي. ولقد كان له دوراً هاماً في نجاح عملية الاستحواذ التي قام بها البنك على بي إم آي بنك، حيث كان عضواً في لجنة تحول البنك. يمتلك الشيخ أحمد عددا من العضويات المهنية مثل عضوية اللجنة العلمية بمؤسسة المهنيين الشرعيين – دبي وكذلك عضوية لجنة الرقابة الشرعية الداخلية بشركة موارد للتمويل – دبي. حاصل على الماجستير في التمويل الإسلامي من جامعة بولتون – المملكة المتحدة، كما أنه حاصل على البكالوريوس في الدراسات الإسلامية من جامعة البحرين. حصل على العديد من الشهادات المهنية والمتقدمة في مجال التخصص مثل عضوية زمالة برنامج المراقب والمدقق الشرعي المعتمد من هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) ودبلوم عالي في الفقه المالي الإسلامي من معهد البحرين للدراسات المصرفية. (BIBF) قام بتقديم العديد من ورش العمل التدريبية عن مبادئ المصرفية الإسلامية والحوكمة الشرعية وصيغ التمويل والمنتجات المختلفة، وله العديد من المقالات والبحوث الصغيرة المتعلقة بالتدقيق والرقابة الشرعية وفقه المعاملات المالية والتمويل الإسلامي.



السيد محمود قناطي

رئيس التسويق والاتصالات ورئيس الاستدامة

الخبرة: أكثر من 22 عامًا

يمتلك السيد محمود قناطي خبرة عريقة تتجاوز 22 عاماً في مجال التسويق والاتصالات والعلامات التجارية وذلك على الصعيدين المحلي والإقليمي، والتي اكتسبها بفضل عمله في قطاعات مختلفة، من ضمنها: الخدمات المصرفية، الاتصالات، السيارات والطيران. وخلال الفترة التي قضاها بدولة الإمارات العربية المتحدة، عمل السيد محمود في مؤسسات بارزة ومعروفة، حيث شغل منصب الرئيس الإقليمي للتسويق والعلامات التجارية لمنطقة الشرق الأوسط وأفريقيا وباكستان لدى بنك ستاندرد تشارترد، كما تقلد منصب المدير التسويقي لمنطقة الشرق الأوسط في شركة Insurance Cigna. وتولى السيد قناطي كذلك العديد من المناصب العليا على الصعيد المحلي، فقد اكتسب خبرة في مجال التسويق والاتصالات من خلال عمله لدى كل من: بنك HSBC ، ومطار البحرين الدولي، وشركة بتلكو. وشغل السيد محمود أيضاً منصب رئيس تنفيذي الاتصالات المؤسسية والتسويق في بنك البحرين الإسلامي(BisB)، وبعد ذلك انضم إلى بنك السلام ليتولى منصب رئيس التسويق والاتصالات. يحمل السيد قناطي درجة الماجستير في نظم المعلومات التسويقية من جامعة ساندرلاند، وشهادة البكالوريوس في التسويق من جامعة البحرين.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد هيمانثا ويجيسنج

الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا

الخبرة: أكثر من 23 عامًا

يتولى السيد هيمانثا ويجيسنج منصب الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا في بنك السلام، ويمتلك خبرة تزيد عن 23 عاماً في مجال إدارة تكنولوجيا المعلومات بالقطاع المصرفي والمالي في الأسواق الدولية. وقبل توليه لمناصب رفيعة في المملكة المتحدة، عمل السيد هيمانثا في مناطق متعددة تشمل دول في آسيا والشرق الأوسط وأمريكا الشمالية وأوروبا. ويحمل السيد هيمانثا العديد من المؤهلات الدولية، ومنها هندسة الأنظمة ومجالات أخرى من تخصص تكنولوجيا المعلومات، علاوة على دراساته العليا في تكنولوجيا المعلومات لدى منظم "Education NCC " بالمملكة المتحدة. يحمل السيد ويجيسنج درجة الماجستير في تكنولوجيا المعلومات للأعمال الاستراتيجية من جامعة بورتسموث – المملكة المتحدة، بالإضافة لدراساته العليا في معهد تشارترد لتكنولوجيا المعلومات بالمملكة المتحدة.



السيد عيسى عبدالله بوحجي

رئيس التدقيق الداخلي

الخبرة: أكثر من 23 عاماً

لدى السيد عيسى بوحجي خبرة تزيد عن 23 عامًا في مجالات الاستشارات، والخدمات المالية، والمؤسسات التجارية والهيئات الحكومية، والتدقيق الداخلي. قبل انضمامه إلى بنك السلام، شغل السيد بوحجي منصب رئيس التدقيق الداخلي، وأمين سر مجلس إدارة أحد البنوك الاستثمارية الإسلامية في مملكة البحرين، كما أنه قضى سنواته الأولى المهنية في العمل مع شركة إرنست ويونغ حيث عمل في مجموعة خدمات التدقيق والضمان ومجموعة خدمات الاستشارات التجارية والمخاطر والتي هي من شأنها تقديم خدمات التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر. شغل السيد بوحجي منصب عضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق في مصرف السلام- الجزائر، وعضو غير تنفيذي في لجنة التدقيق في شركة منارة للتطوير العقاري ش.م.ب)مقفلة)، وعضو مجلس إدارة في بي ام اي بنك، وعضو مجلس إدارة ولجنة التدقيق في البنك البحريني السعودي، وعضو مجلس إدارة مرحلي في بي ام اي أو بنك في سيشل. السيد بوحجي هو محاسب قانوني معتمد من الولايات المتحدة الأمريكية، ويحمل ترخيص من ولاية نيو هامشاير، وهو عضو في المعهد الأمريكي للمحاسبين القانونيين، وحاصل على بكالوريوس في المحاسبة من جامعة البحرين

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الإدارة التنفيذية (يتبع)



السيد محمد الشهابي

رئيس الابتكار

الخبرة: أكثر من 17 عاماً

يمتلك محمد الشهابي خبرة تزيد عن 17 عامًا في القطاع المصرفي والتي تغطي مختلف المجالات مثل أسواق رأس المال والخدمات المصرفية للشركات والخزينة والخدمات التجارية. هو يشغل حالياً منصب رئيس الابتكار في بنك السلام، وهو مسؤول عن الاستراتيجية الرقمية للبنك ومبادرات التكنولوجيا المالية بهدف الحفاظ على الدور الرائد في تقديم منتجات وخدمات رقمية متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية في مملكة البحرين.

وقبل انضمامه إلى بنك السلام في عام 2018، كان جزءًا من فريق الخدمات المصرفية للشركات في سيتي بنك البحرين بعد أن أمضى عدة سنوات في دائرة الخزينة والحلول التجارية في سيتي بنك التي تغطي البحرين والمملكة العربية السعودية. بدأ حياته المهنية في المؤسسة العربية المصرفية كجزء من فريق أسواق رأس المال، بالإضافة إلى بنك ABC الإسلامي قبل أن ينتقل إلى فريق تطوير الأعمال في مجلس التنمية الاقتصادية - البحرين مع التركيز على الخدمات المالية.

يحمل السيد محمد شهادة بكالوريوس في إدارة الأعمال والتجارة الإلكترونية، بالإضافة إلى شهادة بكالوريوس في المحاسبة من جامعة تكساس الأهلية في فورت وورث - تكساس بالولايات المتحدة الأمريكية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

أسهم كبار الموظفين

عدد الأسهم التي يملكها كبار الموظفين، مقارنة بين عامين كما في 31 ديسمبر 2023 كالتالي:

الأسهم	الأعضاء	
	2023	2022
السيد أنور محمد مراد*	811,125	772,500
السيد عبدالكريم تركي	10,501	206,192
السيد عيسى عبدالله بوحجي	145,449	138,523
الدكتور محمد برهان اربونا	408	389
المجموع	**967,483**	**1,117,604**

تمثل الأسهم الواقعة تحت وصاية السيد أنور *

لجان الإدارة

يساند الرئيس التنفيذي للمجموعة عدد من اللجان الإدارية التي لدى كل منها مسئوليات معينة لإتاحة التركيز على النواحي المتعلقة بالأعمال والمخاطر والاستراتيجية. وفيما يلي نبذة عن اللجان المختلفة وأدوارها ومسئولياتها:

اللجنة	الأدوار والمسئوليات
اللجنة الإدارية التنفيذية	تشرف على اللجان الإدارية الأخرى ومساعدة الرئيس التنفيذي في مختلف الأمور او المواضيع حيثما وعندما يتطلب ذلك.
لجنة الموجودات والمطلوبات	تتكون المسئوليات الأساسية للجنة من مراجعة سياسة التداول والسيولة لإدارة المخاطر المتعلقة بالميزانية العمومية للبنك.
لجنة الائتمان والاستثمار	يتمحور دورها الرئيسي في اختيار وتنفيذ نظم إدارة المخاطر، ومراقبة المحافظ الاستثمارية، واختبار مدى تحمل المخاطر، ورفع التقارير عن المخاطر إلى مجلس الإدارة، واللجان المنبثقة عن المجلس، والسلطات الإشرافية، والإدارة التنفيذية. بالإضافة إلى هذه المسئوليات، يشكل اعتماد ومراقبة العمليات الائتمانية والصفقات المتعلقة باستثمارات تملك الشركات والاستثمارات العقارية ومراقبة أدائها بشكل متواصل. كذلك تتولى اللجنة مسئولية الإشراف على أداء مدراء الصناديق والتوصية باستراتيجيات التخارج بهدف زيادة العوائد للمستثمرين. وكذلك توصي اللجنة لمجلس الإدارة بسياسة وإطار عمل إدارة المخاطر
لجنة الموارد البشرية	تتولى اللجنة مهمة تمكين موظفي البنك من تلبية أهدافهم المهنية والشخصية بموازاة نمو البنك بالتركيز على تعزيز المهارات والتطوير الوظيفي وتقديم الحوافز مقابل الأداء والعمل بقية الحياة.
لجنة أمن المعلومات	يعتبر دور لجنة أمن المعلومات استشارياً بطبيعته، حيث تساعد أصحاب العلاقة بالبنك في تطوير ومراجعة وتنفيذ نظام شامل لإدارة أمن المعلومات بالبنك. ويتمثل دور اللجنة في تقوية كفاءة وفاعلية دائرة أمن المعلومات ايضاً.
لجنة التوجيه لتقنية المعلومات	تشرف اللجنة على عمليات تقنية المعلومات بالبنك، وتوصي بالموازنة السنوية وخطط تقنية المعلومات المصممة حسب استراتيجية البنك المعتمدة إلى الرئيس التنفيذي للمجموعة لكي يحيلها إلى مجلس الإدارة للاعتماد. وتشرف على تنفيذ الخطة المعتمدة لتقنية المعلومات السنوية ضمن الفترة المحددة والميزانية المخصصة.
لجنة المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والالتزام	مراجعة سياسات المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق للبنك، والتي يجب أن يوافق عليها مجلس الإدارة وتكون متماشية مع القيم المؤسسية واستراتيجية، تقديم التوصيات فيما يتعلق بسياسات المخاطر التشغيلية ومخاطر السوق والإجراءات المتعلقة بتلك الإدارات. بالإضافة الى ذلك، تشرف اللجنة على مدى التزام البنك بالمتطلبات الرقابية.
لجنة المعالجة والمخصصات	تمثل دور لجنة المعالجة في تقييم ومتابعة الأصول المتعثرة للبنك بهدف مضاعفة المبالغ المستردة للبنك.
لجنة الاستدامة	تشرف هذه اللجنة على الأمور المتعلقة بالمسؤولية الاجتماعية للبنك وإدارة التبرعات وطلبات الرعاية، وتقييم المقترحات وتخصيص الأموال للقضايا التي يلتزم البنك بدعمها، بما يتماشى مع الخطة السنوية للمسؤولية الاجتماعية للشركات وسياسة المسؤولية الاجتماعية للشركات. تتم مراجعة أي استثناءات من الخطة المعتمدة والتوصية بها لمجلس الإدارة للموافقة عليها. وتشارك اللجنة أيضًا في إعداد تقرير المسؤولية الاجتماعية للشركات، والذي يشكل جزءًا من التقرير السنوي، والذي يوضح بالتفصيل التبرعات والرعاية المقدمة خلال العام.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

التعويضات للإدارة التنفيذية

يخضع دفع مكافأة الأداء (البونس) للرئيس التنفيذي للمجموعة الى توصية من لجنة الترشيحات والمكافآت ومصادقة مجلس الإدارة. أما مكافأة الأداء (البونس) للإدارة العليا فإنها تدفع بتوصية من الرئيس التنفيذي للمجموعة الى لجنة الترشيحات والمكافآت التي تقوم بمراجعتها والموافقة عليها على أن يعتمدها مجلس الإدارة فيما بعد.

الالتزام

لدى البنك سياسات وإجراءات شاملة لضمان الالتزام التام بأنظمة ولوائح الجهات التشريعية والرقابية. ويحرص البنك على مراجعة أنشطة الزبائن المالية بصورة دورية وذلك للتأكد من مطابقتها لمتطلبات التشريعات الرقابية والقانونية. وكذلك يحرص البنك على بذل العناية الواجبة لضمان أن نشاطات زبائن البنك تتم بموجب التوجيهات الصادرة من الجهات الرقابية. ويبذل البنك باستمرار جهده لتطوير و تعزيز أنظمة الالتزام ومكافحة غسيل الأموال.

يلتزم البنك بنماذج الجرائم المالية المذكورة في دليل قواعد مصرف البحرين المركزي والقوانين والأنظمة التي تنطبق عليه. نماذج الجرائم المالية تتضمن تشريعات مكافحة غسيل الأموال الحالية في مملكة البحرين والمطورة بموجب توجيهات وحدة مكافحة الجرائم المالية، وهي المنظمة الدولية المسؤولة عن تطوير سياسات مكافحة غسيل الأموال حول العالم. بالإضافة الى ما ذكر، يلتزم البنك بمتطلبات قانون الامتثال الضريبي للحسابات الأجنبية ومعايير التقارير المشتركة كما هو مطلوب من قبل مصرف البحرين المركزي.

الأتعاب وتعيين شركات التدقيق الخارجية

وافق المساهمون خلال اجتماع الجمعية العمومية المنعقد في 20 مارس 2023 على تعيين شركة كي بي ام جي KPMG مدققًا خارجيًا للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023 ومنح أعضاء مجلس الإدارة صلاحية تحديد أتعابهم.

أتعاب التدقيق وخدمات متعلقة بالتدقيق: 829,850 دينار بحريني، أتعاب استشارية غير التدقيق: 341,746 دينار بحريني

الرقابة الداخلية

تعتبر الرقابة الداخلية عملية نشطة ومستمرة على جميع المستويات في البنك. وقد أرسى البنك ثقافة ملائمة لتسهيل تنفيذ عملية الرقابة الداخلية بصورة فعالة. ويشارك كل موظف في البنك في عملية الرقابة الداخلية ويساهم بفعالية بتعرفه على المخاطر في مراحلها المبكرة وبتطبيق عمليات تحكم لتقليل الأضرار وبأقل قدر من التكاليف. ويتم إبلاغ الإدارة العليا بالمخاطر المتبقية ويتم اتخاذ الإجراءات التصحيحية نحوها.

سياسة الأشخاص الرئيسيين

وضع البنك سياسة للأشخاص الرئيسيين لضمان أن يكون الأشخاص الرئيسيون على علم بالاشتراطات القانونية والإدارية بخصوص امتلاك والتداول في أسهم بغرض منع إساءة استخدام المعلومات الداخلية. ويشمل الأشخاص الرئيسيون أعضاء مجلس الإدارة، الإدارة التنفيذية، موظفين معينين وأي شخص أو مؤسسة ذات صلة بالأشخاص الرئيسيين المحددين. وتناط بلجنة التدقيق المنبثقة عن مجلس الإدارة مهام مراقبة تطبيق ومتابعة سياسة الأشخاص الرئيسيين. يمكن الاطلاع على سياسة الأشخاص الرئيسيين من خلال زيارة موقع البنك على الإنترنت.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

علاقات الموظفين

يلتزم بنك السلام بخلق بيئة عمل متنوعة وشاملة تشجع على الإبداع والتفرد الذي يجلبه كل موظف معه إلى البنك. ويتم توظيف الموظفين وتعيينهم على أساس الجدارة والكفاءة، ويعمل على تقييمهم بصورة منصفة.

وتماشيًا مع سياسة البنك، والتزاماً منه بمبدأ تكافؤ الفرص الوظيفية وتطبيقًا لمتطلبات الحوكمة الواردة في دليل القواعد الخاص بمصرف البحرين المركزي، يحرص البنك على عدم توظيف أقارب الموظفين حتى الدرجة الرابعة. يجب على الموظفين الحاليين تنبيه دائرة الموارد البشرية عن أي صلة قرابة وعلاقة مع الموظفين الآخرين أو المرشحين للتوظيف، علماً بأنه في حالة عدم القيام بذلك، فسوف يخضع الموظف لإجراءات تأديبية وفقًا للقانون رقم 36 لسنة 2012 بإصدار قانون العمل في القطاع الأهلي ودليل الإرشادات التأديبية للبنك.

سياسة الاتصال

يدرك البنك إن التواصل الفعال مع مختلف الجهات المعنية والجمهور جزءًا لا يتجزأ من حسن إدارة الأعمال. وفي سبيل تحقيق أهداف الاتصال العامة، يتبع البنك مجموعة من المبادئ، مثل: الكفاءة والشفافية والوضوح والوعي الثقافي.

وبهذا الخصوص، يستخدم البنك تقنيات الاتصال الحديثة في الوقت المحدد لنقل رسائل إلى الفئات المستهدفة. ويقوم البنك بالرد من غير تأخير على طلبات المعلومات من الجهات العالمية والجمهور، مع الحرص على تحري الشفافية والانفتاح كلما أمكن مع مراعاة متطلبات السرية الخاصة بالبنك مما يساهم في الحفاظ على مستوى عال من الموثوقية. كما يبادر البنك بصورة سباقة إلى تطوير علاقاته مع الفئات المستهدفة وتحديد الموضوعات المحتملة ذات الاهتمام المشترك. ويحرص البنك في اتصالاته الخارجية على الإصرار على الوضوح والالتزام بهوية بصرية واضحة ومحددة. ويتم توفير مواد الاتصالات الرسمية للبنك باللغتين العربية والإنجليزية.

وتنشر التقارير السنوية والقوائم المالية ربع السنوية وتقرير حوكمة الشركات على الموقع الإلكتروني للبنك، حيث يتيح هذا الموقع للمساهمين الفرصة للحصول على مختلف الاستمارات بسهولة، منها بطاقة التوكيل المستخدمة لحضور اجتماعات الجمعية العمومية السنوية. كما تتوفر الاستمارات المخصصة لتقديم الشكاوى أو لتقديم الاستفسارات التي يتم التعامل بها في وقتها. كما يحرص البنك على الاتصال مع موظفيه بصورة منتظمة عبر الاتصال الداخلي لتوفير أحدث المعلومات حول أنشطة البنك المختلفة.

سياسة الإبلاغ عن المخالفات

تحدد هذه السياسة الخطوات التي يتوجب على الراغب في الإبلاغ عن المخالفات اتباعها للمسئولين المعينين والإجراءات التي ينبغي على لجنة التدقيق والمخاطر انتهاجها لضمان التحقيق في الشكوى المبلغ عنها بالصورة المناسبة واتخاذ الإجراء المناسب بخصوصها والحرص في نفس الوقت على توفير حماية كافية للموظف الذي قام بالتبليغ عن أي رد فعل عكسي بسبب قيامه بالإبلاغ.

حدود التفويض بالصلاحيات

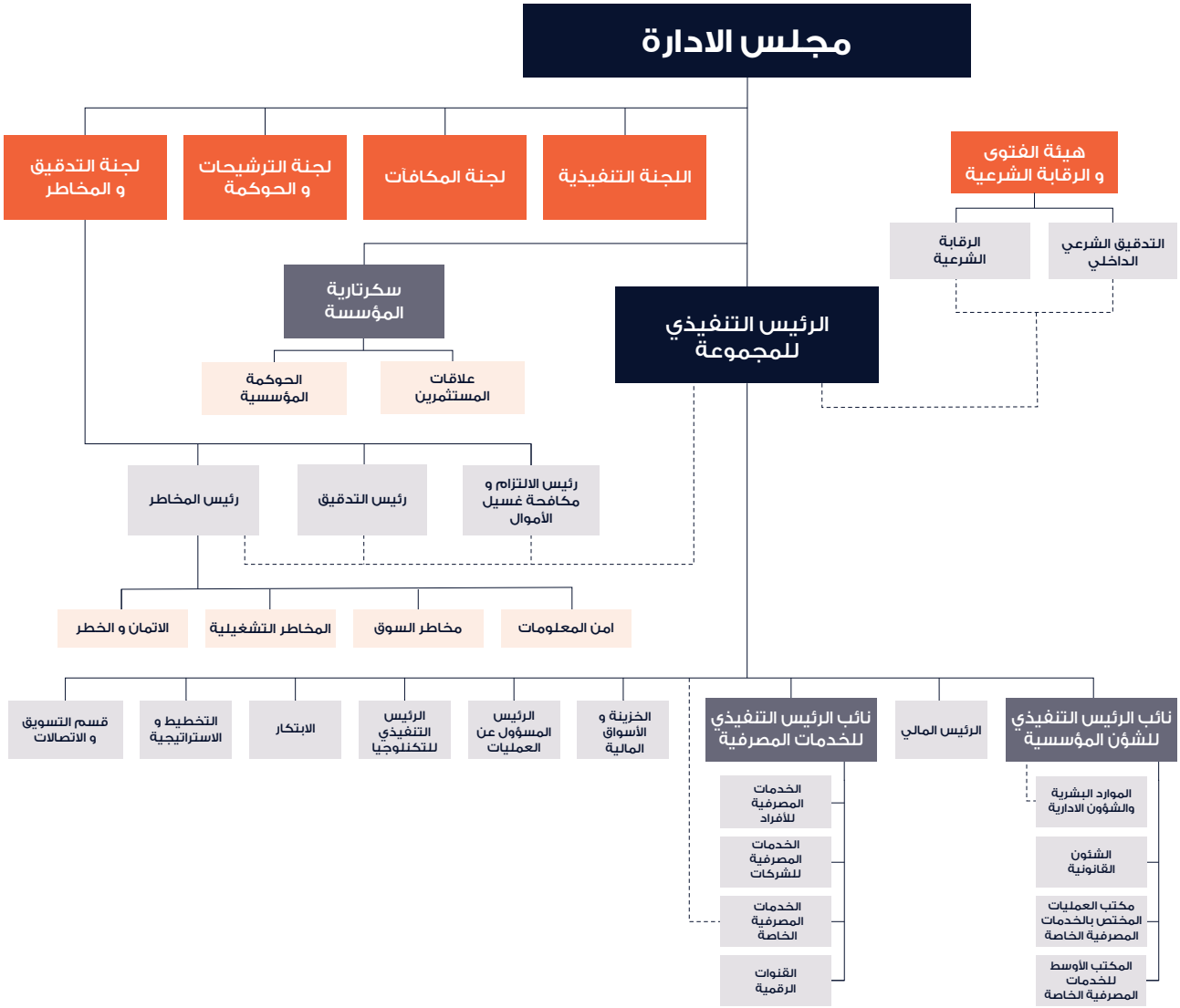
إن الحد الأقصى من صلاحيات مجلس الإدارة واللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة والأفراد هي محددة في وثيقة حدود التفويض بالصلاحيات، وهذه الصلاحيات محددة للأنشطة المالية والتشغيلية.

الإفصاح

يحتفظ البنك بسياسة إفصاح تتضمن تفاصيل اتصالات البنك الداخلية والخارجية، ويشرف مجلس الإدارة على عملية الإفصاح والاتصالات مع الجهات المعنية الداخلية والخارجية.

تقرير حوكمة الشركات (يتبع)

الهيكل التنظيمي



بنك السلام ش.م.ب.

ص. ب. 18282، المنامة، مملكة البحرين

علاقات المستثمرين

هاتف: 3399 1713 973+

البريد الالكتروني: investors@alsalambank.com

www.alsalambank.com